

Výroční zpráva

k 31. 12. 2024

Citfin, spořitelní družstvo

OBSAH

1. Úvod	3
2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost	3
3. Personální složení řídicích orgánů Citfin, spořitelní družstvo	3
4. Zpráva představenstva.....	5
5. Zpráva kontrolní komise	6
6. Zpráva úvěrové komise	7
7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo	8
8. Podnikatelský plán na další účetní období	9
9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo.....	9
10. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni.....	12
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	13
Vybrané položky rozvahy a výsledovky	15
Údaje o kapitálu (v tis. Kč).....	17

PŘÍLOHY

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce spořitelního družstva k 31. 12. 2024

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva k 31. 12. 2024 a zároveň předkládá svým členům záměry pro nejbližší období.

Záměrem zpracovatelů a předkladatelů této zprávy je srozumitelným způsobem všem členům Citfin, spořitelního družstva podat informaci o činnosti, stavu majetku včetně pohledávek a závazků jejich družstva.

2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost

Obchodní firma: Citfin, spořitelní družstvo
Sídlo: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5
Identifikační číslo: 257 83 301

- Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze – oddíl Dr, číslo vložky 4607 pod firmou SPARTA, družstevní záložna.
- Dne 24. 11. 2004 došlo ke změně firmy a sídla na Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4.
- Dne 21. 1. 2009 došlo ke změně sídla firmy, nové sídlo je Radlická 751/113e, Praha 5.
- Dne 17. 12. 2008 bylo členskou schůzí rozhodnuto o změně obchodní firmy. Obchodní firma nově zní: Citfin, spořitelní družstvo.
- Od 27. 2. 2009 je Citfin, spořitelní družstvo účastníkem systému CERTIS s kódem banky 2060.
- Dne 9. 7. 2022 došlo k upřesnění sídla firmy na adrese Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5

3. Personální složení řídicích orgánů Citfin, spořitelní družstvo

A. Představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Gabriel Kovács
Místopředseda představenstva	Ing. Jaroslav Struhala
Člen představenstva	Mgr. Jan Karger

B. Kontrolní komise

Předseda dozorčího orgánu	doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
Člen dozorčího orgánu	doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D.
Člen dozorčího orgánu	Ing. Taťjana Reichlová

C. Úvěrová komise

Předseda úvěrové komise	Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.
Člen úvěrové komise	Mgr. Iveta Závodská
Člen úvěrové komise	Ing. Eva Urbanová

Všichni výše uvedení členové orgánů splňovali a splňují ve smyslu § 2a odst. 7 až 10 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti.

D. Informace o peněžitých i nepeněžitých příjmech, které členové orgánů přijali v daném období od spořitelního družstva (v tis. Kč):

	2024
Představenstvo	1 941
Úvěrová komise	108
Kontrolní komise	720

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2024 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2024

Ukazatel	k 31.12.2024
Celkový kapitálový poměr	37,52 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,06 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	21,99 %
Zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený počet</i>)	52,58
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	68 506 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	2 234 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	654 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené k 31. 12. 2024 byly splněny. Družstvo působí dlouhodobě stabilně na trhu s důrazem na konzervativní přístup v oblasti produktového portfolia a snahu o snižování podstupovaných rizik.

Představenstvo navrhne na členské schůzi z vytvořeného zisku za účetní období roku 2024 ve výši 34 385 tis. Kč rozdělit podíl na zisku ve výši 24 200 tis. Kč a zbytek zisku navrhne převést na účet nerozdělený zisk.



Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva

5. Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise se scházela pravidelně každý měsíc za účelem kontroly činnosti Citfin, spořitelního družstva a dohledu nad činností představenstva. Kontrolní komise dohlížela na funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva a pro plnění svých úkolů měla veškeré zákonem a stanovami dané podmínky a informace. Kontrolní komise konstatuje, že nezjistila v hospodaření Citfin, spořitelního družstva žádné závažné nedostatky.

Kontrolní komise se v roce 2024 seznámila se všemi podstatnými procesy v Citfin, spořitelním družstvu a k práci představenstva nemá žádné námítky.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku k 31. 12. 2024 tak, jak jej navrhuje představenstvo.



Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
předseda kontrolní komise

6. Zpráva úvěrové komise

Vzhledem ke skutečnosti, že Citfin, spořitelní družstvo neposkytovalo v hodnoceném období úvěry, a tedy k závěru roku nevykazovalo pohledávky za členy družstva v této oblasti, neproběhlo zasedání Úvěrové komise k tomu, aby posuzovalo a rozhodovalo o úvěrových návrzích předložených představenstvem.

Hlavní aktivity družstva byly směřovány do oblasti směny deviz a transakčního bankovníctví družstevníků v souladu se záměrem družstva o obezřetnosti podnikání.

Kategorizace úvěrů k 31. 12. 2024 (objemy v tis. Kč): žádné úvěry nejsou poskytovány.



Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.
předsedkyně úvěrové komise

7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo

Položka	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Počet členů	4 896	4 845
Základní členský vklad (Kč)	1 000	1 000
Základní kapitál (tis. Kč)	107 645	107 553
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	3 227 029	2 988 891
Vklady spořitelních družstev (tis. Kč)	0	0
Vklady od jiných osob (tis. Kč)	0	0

Povinně zveřejňované informace podle § 7b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech:

<https://www.citfin.cz/vse-o-citfin/povinne-uvzejnovane-informace/citfin-sporitelni-druzstvo/>

Údaje o poskytnutí úvěrů osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2024 neposkytlo žádný úvěr členům volených orgánů, členům, kteří mají pracovní poměr v Citfin, spořitelním družstvu ani osobám jim blízkým.

Opatření regulátora a požadavky ke zjednáání nápravy (podle § 28 odst. 1 zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech):

V roce 2024 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2024 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

Osoby s kvalifikovanou účastí: 10% podíl na základním kapitálu přesáhly tyto osoby:

Ing. Gabriel Kovács	47,94 %
Citfin – Finanční trhy a. s.	47,38 %

Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2024 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2024 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 5 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo neeviduje k 31. 12. 2024 žádný úvěr.

8. Podnikatelský plán na další účetní období

Obchodní a finanční plán spořitelního družstva byl schválen představenstvem společnosti a kontrolní komisí. Byly nastaveny priority obchodní strategie s cílem zkvalitňovat nabízené služby směrem k našim klientům a rozšiřovat produktové portfolio.

Stejně jako minulý rok je Citfin připraven našim klientům poskytovat Firemní multiměnový účet EASY vedený ve 27 měnách, jehož součástí je směna devíz, zahraniční platební styk a internetové bankovníctví.

Nadále chceme zkvalitňovat nabízené služby směrem k našim klientům s cílem prohlubovat obchodní vztahy se stávajícími klienty a získávat nové klienty prostřednictvím akvizice. V letošním roce pokračuje online proces onboardingu nových klientů, který zefektivní a zjednoduší proces uzavírání smluvní dokumentace při navazování vzájemné spolupráce s klientem.

9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo

V rámci organizačního uspořádání Citfin, spořitelního družstva jsou stanovena pravidla a kontrolní mechanismy pro sledování, vyhodnocování a řízení jednotlivých rizik, kterým je spořitelní družstvo vystaveno. Řízení rizik je odděleno od obchodních složek spořitelního družstva a pracuje nezávisle na nich.

Ve spořitelním družstvu je nastaven systém řízení rizik, který respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky.

Společnost svědomitě dodržuje veškeré regulační požadavky kladené na spořitelní družstva založené na příslušných právních a regulačních požadavcích v oblasti řízení rizik. Společnost pravidelně porovnává systém řízení rizik s nově přijímanými příslušnými zákony České republiky, s novými právními předpisy a doporučeními ČNB. Dbá na aktuálnost systému řízení rizik s cílem zajišťovat jeho zlepšování v návaznosti na rozvoj obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí, rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována interním auditem družstva a o výsledcích prověrky jsou informovány představenstvo a kontrolní komise. Strategie řízení rizik je pravidelně schvalována a revidována představenstvem, které

je pravidelně měsíčně informováno o všech významných skutečnostech a událostech v oblasti risk managementu.

Společnost řídí rizika v těchto základních oblastech: riziko kreditní, tržní, operační a riziko likvidity.

Citfin, spořitelní družstvo podstupuje úvěrové riziko jen v omezené míře, a to pouze v souvislosti s procesováním domácího a zahraničního platebního styku na svých platebních nostrech u bank s vysokým ratingem. Volná likvidita je z větší části ukládána do repo depozit v ČNB, zbytek tvoří krátkodobé termínované vklady u bank s vysokým ratingem spolu s portfoliem krátkodobých státních dluhopisů. Úvěrové riziko z titulu FX forwardů a swapů, které jsou využívány pro řízení likvidity a řízení měnové pozice není významné. Tyto obchody jsou uzavírány s bonitními bankovními protistranami.

Citfin, spořitelní družstvo neprovádí žádné úvěrové obchody, a tedy ani nestandardní úvěrové obchody s osobami se zvláštním vztahem k družstevní záložně ve smyslu příslušných ustanovení zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

Míra kreditního rizika je významně redukována diverzifikací a dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám (převážně bank a finančních institucí) a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur.

Z tržních rizik je společnost vystavena měnovému riziku vyplývající z otevřené pozice v cizích měnách. Společnost neobchoduje s instrumenty, které by generovaly akciové, komoditní a jiné tržní riziko. Společnost nepořizuje nástroje se záměrem jejich krátkodobého držení a následného prodeje nebo se záměrem využívat skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi kupní a prodejní cenou nebo jiných výkyvů v ceně či úrokové míře. Měnové riziko je řízeno prostřednictvím stanovení a kontroly vnitřních limitů pro maximální výši celkové otevřené pozice a otevřenou pozici v jednotlivých měnách zvlášť. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Úrokové riziko je Společností definováno jako riziko vyplývající z pohybu tržních úrokových sazeb. V rámci své činnosti Citfin SD nepodstupuje úrokové riziko ve významné míře. Jedná se výhradně o riziko vyplývající z uzavírání forwardových a swapových obchodů a z nich vzniklých úrokových pozic. Úroková pozice je Společností řízena pomocí metody PVBPV (present value of basis point value), která vyjadřuje citlivost současné hodnoty portfolia forwardových a swapových obchodů na změnu úrokové míry o jeden bazický bod („basis point“ je roven +0,01 %) v jednotlivých měnách. Společnost také provádí stresové testování na základě Nařízení 2024/856 ze dne 1. prosince 2023. Společnost používá 8 scénářů úrokových šoků s cílem zachytit paralelní a neparalelní rizika související s časovými rozdíly. Tyto scénáře se vztahují na expozice v každé měně zvlášť.

Operační riziko Společnost definuje jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů a riziko ztráty vlivem vnějších skutečností včetně rizika vzniklého v důsledku porušení či nenaplnění požadavků právního předpisu. Proces řízení operačního rizika v podmínkách Společnosti představuje souhrn průběžných činností, a to zejména identifikaci, vyhodnocování a monitorování rizik, včetně kontroly plnění preventivních i ostatních opatření ke zmírnění jednotlivých typů rizik.

Riziko operační Společnost řídí standardizovanými způsobem s důrazem na bezpečnost a robustnost IT řešení a důsledným uplatňováním principu čtyř očí všude tam kde je to smysluplné. Operační riziko je sledováno a vyhodnocováno prostřednictvím soustavy klíčových rizikových indikátorů a vnitřním systémem monitoringu, hlášení a řešení událostí operačního rizika, včetně Self Assessmentu. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven metodou BIA.

Expozice spadající do Obchodního portfolia jsou z hlediska řízení likvidity o něco méně rizikové oproti expozicím portfolia investičního. Riziko protistrany v případě hlavní obchodní linie (spoty, bankovní FWD) je snáze řešitelné námi používanými nástroji, byť s relativně malou finanční ztrátou. S ohledem na obchodní model, striktní pravidla pro transformaci aktiv a princip priority aktivního směru toku peněžních prostředků mezi společnostmi a klientem (společnost odesílá finanční prostředky až po obdržení platby od klienta) je nejvýznamnějším rizikem pro likviditu společnosti, avšak stále velmi nízkým, zadržení finanční hotovosti u spolupracující banky.

Velikosti a typy jednotlivých kapitálových požadavků jsou ve společnosti plánovány v souladu s požadavky systému vnitřně stanoveného kapitálu a jejich vývoj je pravidelně vyhodnocován. Předchází procesu posuzování vnitřní kapitálové přiměřenosti Českou národní bankou (ICAAP v procesu SREP).

10. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost ve sledovaném období nepodnikala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

11. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

V oblasti ochrany životního prostředí společnost žádné významné aktivity nevyvíjela. V oblasti pracovněprávních vztahů společnost upevňovala své postavení na pracovním trhu prostřednictvím stabilizace počtu zaměstnanců, dalším rozvíjením role perspektivního zaměstnavatele a investováním do profesního růstu svých zaměstnanců jako klíčového zdroje pro budoucí rozvoj společnosti a dosahování stanovených cílů.

12. Organizační složka společnosti v zahraničí

Společnost ve sledovaném období neměla žádnou organizační složku v zahraničí.

13. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nevznikly žádné významné skutečnosti.

V Praze, dne 14.03.2025

Citfin, spořitelní družstvo



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti v souladu s § 82-88 zákona o obchodních společnostech a družstvech v platném znění.

A. Struktura vztahů mezi propojenými osobami

a) Ovládaná osoba

Citfin, spořitelní družstvo, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5, IČ 25783301, zapsaná v oddílu Dr, vložce 4607, vedené u Městského soudu v Praze. Zastoupená panem Ing. Gabrielem Kováčsem, předsedou představenstva a Ing. Jaroslavem Struhalou, místopředsedou představenstva (dále jen ovládaná osoba)

b) Ovládající osoba

Ing. Gabriel Kovács, r. č. 730421/0309, bytem č.p. 8, 262 23 Křešín (dále jen ovládající osoba)

B. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Úlohou ovládané osoby ve struktuře vztahů je dle předmětu podnikání zprostředkování platebních služeb.

C. Způsob a prostředky ovládání

Vedení multiměnového účtu pro Citfin – Finanční trhy, a.s. na základě smlouvy o vedení běžného účtu.

D. Přehled jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby

V posledním účetním období byla provedena transakce, která přesahovala 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby podle účetní závěrky za předchozí účetní období. Na členské schůzi dne 26.6.2024 bylo rozhodnuto o vyplacení podílu na zisku členům ve výši 30 386 tis. Kč.

E. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

V roce 2024 mezi ovládanou a ovládající osobou byla v platnosti smlouva o vedení běžných účtů.

Popis poskytnutých plnění a přijatých protiplnění

Citfin, spořitelní družstvo se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5

IČ: 257 83 301

Citfin – Finanční trhy, a. s. – odběratel

- devizové spotové operace od srpna 2008 (Citfin – Finanční trhy, a. s. je členem Citfin, spořitelního družstva na základě řádné přihlášky člena)
- vedení multiměnového účtu na základě smlouvy o vedení běžného účtu

Citfin – Finanční trhy, a. s. se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5,

IČ: 250 79 069

Citfin, spořitelní družstvo – odběratel

Od roku 2009 je v platnosti mezi osobami Rámcová smlouva o provádění směnných devizových obchodů.

Veškeré smluvní vztahy a jiné právní úkony a opatření byly uskutečněny za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku. Společnosti Citfin, spořitelní družstvo z nich v průběhu účetního období roku 2024 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo k 31. 12. 2024 povinně auditováno.

F. Zhodnocení výhod a nevýhod vztahů mezi propojenými osobami

Přímé majetkové propojení a smluvní vztahy mezi společnostmi v rámci skupiny zajišťují efektivnější výměnu informací a optimalizaci nákladů.

Nebyla identifikována žádná podstatná nevýhoda. Ovládaná osoba nenese žádná významná rizika v důsledku propojených vztahů.

G. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

Ing. Gabriel Kovács – předseda představenstva

Ing. Jaroslav Struhala – místopředseda představenstva

V Praze, dne 14.03.2025

Citfin, spořitelní družstvo



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

Vybrané položky rozvahy

AKTIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2024
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 213
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	3 100 597
v tom:	
a) splatné na požádání	393 678
b) ostatní pohledávky	2 706 919
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	176 300
v tom:	
a) splatné na požádání	176 295
b) ostatní pohledávky	5
Dluhové cenné papíry	177 437
Akcie	593
Dlouhodobý majetek	22 593
Ostatní aktiva	121 036
Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
Náklady a příjmy příštích období	1 326
AKTIVA celkem	3 602 094

PASIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2024
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	0
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	3 229 110
v tom:	
a) splatné na požádání	3 227 029
b) ostatní závazky	2 081
Ostatní pasiva	146 624
Výnosy a výdaje příštích období	17
Rezervy	12 301
Základní kapitál	107 645
v tom:	
a) splacený základní kapitál	107 645
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	7 090
Kapitálové fondy	0
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	64 922
Zisk za účetní období	34 385
Vlastní kapitál celkem	214 042
PASIVA celkem	3 602 094

Vybrané položky z výkazu zisku a ztrát

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)		k 31. 12. 2024
Výnosy z úroků a podobné výnosy		136 856
Náklady na úroky a podobné náklady		6 976
Výnosy z poplatků a provizí		6 195
Náklady na poplatky a provize		4 109
Zisk nebo ztráta z finančních operací		44 259
Správní náklady		118 052
v tom:		
	a) náklady na zaměstnance	68 033
	b) ostatní správní náklady	50 019
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		34 385

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		31.12. 2024
CAP0046 - Kapitál	1	161 684,166
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	2	161 684,166
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3	161 684,166
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	107 645,000
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	107 645,000
CAP0293 - z toho: kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích	6	0,000
CAP0050 - Doplnující informace: nástroje nepoužitelné pro CET1 kapitál	7	0,000
CAP0051 - Emisní ážio	8	0,000
CAP0052 - (-) Nabyté vlastní CET1 nástroje	9	0,000
CAP0056 - (-) Skutečné nebo podmíněné závazky k nákupu vlastních CET1 nástrojů	13	0,000
CAP0057 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	14	64 922,094
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	64 922,094
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	0,000
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	34 384,658
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezilímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	-34 384,658
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	0,000
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	7 000,000
CAP0064 - Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	21	90,000
CAP0065 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu	22	0,000
CAP0066 - Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	23	0,000
CAP0067 - Přechodně uznávané menšinové podíly	24	0,000
CAP0068 - Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	25	0,000
CAP0073 - (-) Goodwill	31	0,000
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	35	-17 972,928
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-17 972,928
CAP0079 - Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	37	0,000
CAP0080 - (-) Odl. daň. pohl. závislé na bud. zisku nevypl. z přechod. rozdílů snížené o souvis. daň. závazky	38	0,000
CAP0081 - (-) Nedostatek úprav o úvěrové riziko k očekávaným ztrátám při IRB	39	0,000
CAP0082 - (-) Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	40	0,000
CAP0086 - (-) Vzájemné investice do CET1 nástrojů	44	0,000
CAP0087 - (-) Převýšení odčitatelných položek nad AT1 kapitálem	45	0,000
CAP0088 - (-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	46	0,000
CAP0089 - (-) Sekuritizované expozice (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	47	0,000
CAP0090 - (-) Volné dodávky (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	48	0,000
CAP0091 - (-) Seskupení expozic, pro které nelze určit rizikovou váhu podle IRB (alt. s riz. vahou 1250 %)	49	0,000
CAP0092 - (-) Akciové expozice podle VaR (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	50	0,000
CAP0093 - (-) Nadlimitní nevýznamné investice do osob z finančního sektoru	51	0,000
CAP0094 - (-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	52	0,000
CAP0095 - (-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	53	0,000
CAP0096 - (-) Hodnoty přesahující 15 % vlastního CET1 kapitálu	54	0,000
CAP0097 - Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	55	0,000
CAP0098 - (-) Dodatečné odpočty od CET1 kapitálu podle čl. 3 CRR	56	0,000
CAP0099 - Ostatní nástroje CET1 kapitálu a ostatní odpočty od CET1 kapitálu	57	0,000
CAP0100 - Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	58	0,000
CAP0121 - Tier 2 (T2) kapitál	79	0,000

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)

Kapitálové požadavky stanovené v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU		31.12.2024
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112.	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	11 647
	Expozice vůči podnikům	0
	Retailové expozice	
	Expozice zajištěné nemovitostmi	
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
	Akciové expozice	
	Ostatní položky	370
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c	K pozičnímu riziku	3 959
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	702
	K vypořádacímu riziku	
	Ke komoditnímu riziku	
Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně.	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU	19 380
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 nařízení 2013/575/EU	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4.	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	
	Expozice vůči institucím	
	Expozice vůči podnikům	
	Retailové expozice	
	Akciové expozice	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	akciové expozice obchodované na regulovaných trzích	
	akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice	
	expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu	
	expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků	
	každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU	

Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

		31. 12. 2024
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	36,585
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	141 796,631
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	36,585
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	135 167,453
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	36,585
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	126 328,548

Citfin, spořitelní družstvo

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2024

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva Citfin, spořitelní družstvo

Se sídlem: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5
Identifikační číslo: 257 83 301

ZPRÁVA O AUDITU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Citfin, spořitelní družstvo (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2024 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 31.12.2024, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly, podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období, nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Výnosy z úroků a podobné výnosy

Výnosy z úroků a podobné výnosy za rok končící 31.12.2024 činily 136,9 mil. CZK a meziročně došlo k poklesu o 20,3 %. Tato položka představuje hlavní položku provozních výnosů společnosti ovlivňujících její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem

ECOVIS blf s.r.o., Bětiámské náměstí 351/6, Praha 1, Staré město, 110 00. IČ: 276 08 875. Provozovna: Na Veselou 962, Beroun, 266 01. Společnost je zapsána v obchodním rejstříku, vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 118619.

ECOVIS International, a network of independent tax advisors, accountants, auditors and lawyers, operating in Algeria, Argentina, Australia, Austria, Belgium, Bosnia and Herzegovina, Brazil, Bulgaria, Cambodia, Canada, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Ecuador, Egypt, El Salvador, Estonia, Finland, France, Georgia, Germany, Greece, Great Britain, Guatemala, Hong Kong, Hungary, India, Indonesia, Ireland, Israel, Italy, Japan, Republic of Korea, Latvia, Lebanon, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malaysia, Malta, Mexico, Morocco, Myanmar, Nepal, Netherlands, New Zealand, Norway, North Macedonia, Pakistan, Paraguay, Peru, Philippines, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Saudi Arabia, Republic of Serbia, Singapore, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Switzerland, Tajikistan, Taiwan, Thailand, Tunisia, Turkey, Ukraine, United Arab Emirates, Uruguay, USA (associated partners) and Vietnam.

ECOVIS International is a Swiss association. Each Member Firm is an independent legal entity in its own country and is only liable for its own acts or omissions, not those of any other entity. ECOVIS blf s.r.o. is a Czech Member Firm of ECOVIS International.

2025



byly 2T repo operace ve výši 108 mil. Kč (78,9 %). Vliv na výsledek hospodaření a meziroční změna způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu. Tato záležitost je popsána v bodu 5.15 přílohy účetní závěrky.

Přestože meziročně došlo k poklesu 2T repo sazby z 6,75% na 4,00% byla výše úrokové sazby stále motivem k realizování těchto transakcí. Provedli jsme následující postupy týkající se vykazovaných úrokových výnosů:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti abychom zjistili, zda použitá metodologie vykazování výnosů je v souladu použitým účetním rámcem výkaznictví.
- Na vybraném vzorku jsme formou detailního testu věcné správnosti na konfirmace jednotlivých obchodů ověřili správnost a úplnost obdržené databáze transakcí 2T repo operací.
- Na vybraném vzorku otevřených obchodů k 31.12.2024 jsme formou detailního testu věcné správnosti ověřili zda výnosy z těchto operací jsou správně přiřazeny k období, ve kterém skutečně nastaly (Cut-off).

Zisk z finančních operací

Zisk z finančních operací za rok končící 31.12.2024 činil 44,3 mil. CZK. Tato položka představuje hlavní položku finančních výnosů společnosti ovlivňujících její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly výsledky z kurzových rozdílů z uzavřených operací a výsledky z přecenění otevřených obchodů k 31.12.2024, které jsou evidovány na podrozvaze. Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů a na IT řešení jejich evidence způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu. Tato záležitost je uvedena v bodu 5.17 přílohy účetní závěrky.

Tyto operace představují dlouhodobě hlavní obchodní činnost společnosti. Provedli jsme následující postupy týkající se vykazovaných zisků nebo ztrát z finančních operací:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti abychom zjistili, zda použitá metodologie vykazování zisku nebo ztráty z finančních operací je v souladu použitým účetním rámcem výkaznictví.
- Na základě rotačního plánu v rámci testů ITGC jsme se ujistili, že oblast IT je založena na funkčnosti kontrol, proto jsme prověřili interně vyvíjený aplikační systém ohledně řízení změn a bezpečnosti v aplikacích (Postupy změnového řízení).
- V rámci testů ITAC jsme se zaměřili na prověření úplnosti předávaných podkladů k prověřování finančních výkazů.
- Ověřili jsme algoritmy v používaných modelech pro vykázání zisku nebo ztráty realizované transakce a detailním testem věcné správnosti provedli přepočty na celé populaci.
- Ověřili jsme také algoritmy v používaných modelech pro vykázání reálné hodnoty z přecenění otevřených obchodů k 31.12.2024 a detailním testem věcné správnosti provedli přepočty na celé populaci.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

ZPRÁVY O JINÝCH POŽADAVCÍCH STANOVENÝCH PRÁVNÍMI PŘEDPISY

Informace vyžadované nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 26.06.2024 určila členská schůze Společnosti na základě doporučení plynoucího z výběrového řízení. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 10 let. Odpovědný auditor za provedení auditu jménem auditorské společnosti je auditorem Společnosti čtvrtým rokem.

Popis posuzovaných rizik významné nesprávnosti

V souladu s Mezinárodními standardy Auditů (ISA) jsme identifikovali následující nejpodstatnější rizika významné nesprávnosti:

- 1) REVENUE RECOGNITION – určení správného momentu vzniku výnosu (tvrzení – Správnost)

Provedli jsme vyhodnocení obchodní strategie klienta a získali porozumění, zda a v jakém okamžiku vznikají výnosy. Pro určení správného momentu vzniku výnosu bylo nutné zdokumentovat že: (1) cenu lze určit, (2) inkaso je pravděpodobné, (3) existuje přesvědčivý důkaz o ujednání obchodu a (4) došlo k dodání zboží, výrobku, nebo služby.

- 2) MANAGEMENT OVERRIDE OF CONTROLS – Obcházení kontrol vedením společnosti (tvrzení – Pervazivní)

Provedli jsme popis systému nastavení kompetencí ve společnosti formou dotazování managementu. Dále jsme se v průběhu auditních prací zaměřili na: (a) prověření správnosti účetních zápisů v hlavní knize formou: - dotazování osob zapojeným do zpracování ÚZ ohledně nepatřičné nebo nezvyklé činnosti vztahující se ke zpracování účetních zápisů a dalších úprav – prověření účetních zápisů provedených zejména na konci účetního období... (b) prověření, zda nejsou účetní odhady vytvořeny předpojatě formou: zpětné kontroly úsudků apředpokladů vedení v souvislosti s významnými účetními odhady.

- 3) SALES – Společnost poskytuje svým členům multiměnové účty a konverze měn (pouze SPOTové operace) (tvrzení – Správnost a Úplnost)

Formou testu věcné správnosti jsme ověřili algoritmus výpočtu jednotlivě zaúčtované konverze měn za období do 31.12.2024. Test jsme provedli na celé populaci.

- 4) ITAC – Společnost využívá pro podporu svých obchodních procesů aplikace, jejichž výstupy slouží jako podkladové informace pro účetnictví (tvrzení – Úplnost)

Formou testu kontroly jsme ověřili, že report generovaný z obchodní aplikace, lze považovat za úplný, a tedy spolehlivý jako podkladový zdroj informací pro účetní systém.

Na základě provedených auditních procedur jsme konstatovali, že uvedená nejpodstatnější rizika významné nesprávnosti byla pokryta.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 14.03.2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

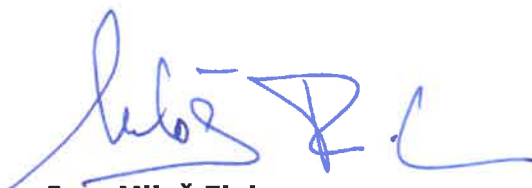
Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě Společnosti.

V Praze, dne 14.03.2025



ECOVIS bif s.r.o.
Betlémské náměstí 351/6
110 00 Praha 1

evidenční číslo oprávnění 471



Ing. Miloš Fiala
odpovědný auditor za provedení auditu
jménem společnosti

evidenční číslo oprávnění 2008

Dle vyhlášky
č. 501/2002
Sb.

ROZVAHA

31.12.2024
(v celých tisících Kč)

IČ

257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citřín, spořitelní družstvo

Sídlo účetní jednotky:


Radlická 751/113e

Praha 5

158 00

AKTIVA		Číslo řádku	31.12.2024			31.12.2023
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
I.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	2 213	0	2 213	57 884
III.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	3 100 597	0	3 100 597	2 829 761
	a. v tom: a) splatné na požádání	6	393 678	0	393 678	325 003
	b. b) ostatní pohledávky	7	2 706 919	0	2 706 919	2 504 758
IV.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	176 302	-2	176 300	173 096
	a. v tom: a) splatné na požádání	9	176 295	0	176 295	173 075
	b. b) ostatní pohledávky	10	7	-2	5	21
V.	Dluhové cenné papíry	11	177 437	0	177 437	207 263
	a. v tom: a) vydané vládními institucemi	12	177 437	0	177 437	207 263
VI.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	593	0	593	1 112
IX.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	31 113	-13 140	17 973	11 313
X.	Dlouhodobý hmotný majetek	21	11 520	-6 900	4 620	1 087
XI.	Ostatní aktiva	23	121 035	0	121 035	183 193
XIII.	Náklady a příjmy příštích období	25	1 326	0	1 326	1 066
	AKTIVA CELKEM	26	3 622 136	-20 042	3 602 094	3 465 775

PASIVA		Číslo řádku	31.12.2024	31.12.2023
I.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	27	0	9 081
	a. v tom: a) splatné na požádání	28	0	9 081
II.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	30	3 229 110	2 989 307
	a. v tom: a) splatné na požádání	31	3 227 029	2 988 891
	b. b) ostatní závazky	32	2 081	416
IV.	Ostatní pasiva	36	146 624	280 948
V.	Výnosy a výdaje příštích období	37	17	19
VI.	Rezervy	38	12 301	5 430
	c. c) ostatní	41	12 301	5 430
	Cizí zdroje celkem	43	3 388 052	3 284 785
VIII.	Základní kapitál	44	107 645	107 553
	a. z toho: a) splacený základní kapitál	45	107 645	107 553
X.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	48	7 090	7 090
	a. v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy	49	7 090	7 090
XIV.	Nerозdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	58	64 922	11 669
XV.	Zisk nebo ztráta za účetní období	59	34 385	54 678
	Vlastní kapitál celkem	60	214 042	180 990
	PASIVA CELKEM	61	3 602 094	3 465 775

Datum sestavení účetní závěrky:	14.03.2025
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Die
vyhlášky č.
501/2002
Sb.

31.12.2024

(v celých tisících Kč)

IČ

257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citfin, spořitelní družstvo

Radlická 751/113e


Praha 5

158 00

Předmět činnosti účetní jednotky

Finanční služby pro členy družstva


	Číslo řádku	období do 31.12.2024	období do 31.12.2023
I. Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	136 856	171 635
z toho: z dluhových cenných papírů	2	3 109	4 592
II. Náklady na úroky a podobné náklady	3	6 976	3 919
IV. Výnosy z poplatků a provizí	9	6 195	6 785
V. Náklady na poplatky a provize	10	4 109	3 950
VI. Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	44 259	10 863
VII. Ostatní provozní výnosy	12	364	13
VIII. Ostatní provozní náklady	13	177	134
IX. Správní náklady	14	118 052	114 772
v tom: a) náklady na zaměstnance		68 033	66 265
a.a. v tom: aa) na mzdy a platy	15	50 923	49 628
a.b. z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	16	17 110	16 637
b. b) ostatní správní náklady	17	50 019	48 507
XI. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	5 589	2 922
XIII. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	21	1	3
XVII. Tvorba a použití ostatních rezerv	25	6 871	-3 522
XIX. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	45 899	67 118
XXII. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	30	0	0
XXIII. Daň z příjmu	31	11 514	12 440
XXIV. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	34 385	54 678

Sestaveno dne:	14.03.2025
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	PODROZVAHA v plném rozsahu	Název a právní forma účetní jednotky:
	31.12.2024 (v celých tisících Kč)	Citfin, spořitelni družstvo
	IČ	Radlická 751/113e
	257 83 301	Praha 5 158 00
		Předmět činnosti účetní jednotky Finanční služby pro členy družstva

	Podrozvahová aktiva	31.12.2024	31.12.2023
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací	93 189	69 019
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	1 596 716	1 522 204
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		

	Podrozvahová pasiva	31.12.2024	31.12.2023
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění	2 379 000	2 182 000
3.	Závazky ze spotových operací	93 086	69 157
4.	Závazky z pevných termínových operací	1 591 974	1 518 277
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Datum sestavení účetní závěrky:	14.03.2025
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

Přehledu o změnách vlastního kapitálu pro banky a jiné finanční instituce

Die
vyhlášky č.
501/2002
Sb.

31.12.2024

(v celých tisících Kč)

IČ

257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citfin, spořitelní družstvo

Radlická 751/113e


Praha 5

158 00

Předmět činnosti účetní jednotky

Finanční služby pro členy družstva

I.	Zůstatek k 1.1. minulého roku	1	155 336
II.	Změny účetních metod	2	
III.	Opravy zásadních chyb	3	
IV.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	4	
V.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	5	54 678
VI.	Převody do fondů	6	-99
VII.	Podíly na zisku	7	-29 016
VIII.	Použití fondů	8	
IX.	Emise akcií	9	
X.	Snížení základního kapitálu	10	
XI.	Nákupy vlastních akcií	11	
XII.	Ostatní změny	12	91
XIII.	Zůstatek k 31.12. minulého roku	13	180 990
XIV.	Zůstatek k 1.1. běžného roku	14	180 990
XV.	Změny účetních metod	15	
XVI.	Opravy zásadních chyb	16	
XVII.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	17	
XVIII.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	18	34 385
XIX.	Podíly na zisku	19	-1 370
XX.	Převody do fondů	20	
XXI.	Použití fondů	21	
XXII.	Emise akcií	22	
XXIII.	Snížení základního kapitálu	23	
XXIV.	Nákupy vlastních akcií	24	
XXV.	Ostatní změny	25	37
XXVI.	Zůstatek k 31.12. běžného roku	26	214 042

Sestaveno dne:	14.03.2025
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

Příloha řádné účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2024

Účetní období 1. 1. 2024 - 31.12. 2024

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo
Identifikační číslo: 257 83 301
Sídlo: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5
Právní forma: družstvo
Datum sestavení: 14.03.2025

Za statutární orgán schválil:



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze - oddíl Dr, číslo vložky 4607 pod firmou SPARTA, družstevní záložna.

Dne 24. 11. 2004 došlo ke změně firmy a sídla na Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4.

Dne 21. 1. 2009 došlo ke změně sídla firmy, nové sídlo je Radlická 751/113e, Praha 5.

Dne 21. 1. 2009 došlo ke změně názvu obchodní firmy na Citfin, spořitelní družstvo, dále ke snížení členského vkladu na 1,- Kč a bylo schváleno nové úplné znění stanov.

Dne 1. 10. 2017 došlo ke zvýšení členského vkladu na 1 000,- Kč.

Dne 9. 7. 2022 došlo k upřesnění sídla firmy na adrese Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5.

Předmět podnikání

1. Spořitelní družstvo je v rámci svého podnikání a v rozsahu povolení působit jako družstevní záložna oprávněno vykonávat tyto činnosti:

- a. přijímání vkladů od členů;
- b. poskytování úvěrů členům;
- c. finanční leasing pro členy;
- d. platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy;
- e. poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy;
- f. otvírání akreditivů pro členy;
- g. obstarání inkasa pro členy;
- h. nákup a prodej cizí měny pro členy;
- i. pronájem bezpečnostních schránek členům;
- j. vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy.

2. Výlučně za účelem zajištění činností v předchozím odstavci je spořitelní družstvo oprávněno:

- a. ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank;
- b. přijímat úvěry od družstevních záložen a bank;
- c. nabývat majetek a disponovat s ním;
- d. obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle odstavce 1;
- e. obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li tento zákon jinak.
- f. vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy.

Základní charakteristika k 31.12.2024

1. Počet členů: 4 896
2. Výše členského vkladu: 1 000 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 102 600 000Kč
4. Výše nesplacených členských podílů: 0 Kč
5. Poskytnuté úvěry osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších právních předpisů: nebyly
6. Jmenovitá hodnota záruk vydaných spořitelním družstvem jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami: nebyly

7. Celková výše závazku spořitelního družstva po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období: nebyla
8. Zapisovaný základní kapitál v OR k 31. 12. 2024 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2024 činil 72 645 000 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 31. 12. 2024 byli:

Jméno	Funkce	Dat. narození	Adresa	Datum zápisu
Ing. Gabriel Kovács	předseda	21. 4. 1973	č.p. 8, 262 23 Křešín	26. 6. 2024
Ing. Jaroslav Struhala	místopředseda	15. 2. 1973	Novomlýnská 1237/2, 110 00 Praha 1	26. 6. 2024
Mgr. Jan Karger	člen	23. 12. 1968	Bínova 532/8, Střížkov, 182 00 Praha 8	26. 6. 2024

Jméno	Funkce	Dat. narození	Adresa	Datum výmazu
Ing. Jan Kavřík	Člen	11. 8. 1955	V Zahradách 609, Hořovice 252 62	6.8.2024

Dozorčí orgán

Dozorčím orgánem je kontrolní komise.

Členy kontrolní komise k 31. 12. 2024 byli:

Jméno	Funkce	Adresa	Datum zápisu
doc. Ing. Karel Kopp, CSc.	předseda	K Vidouši 1318, 273 51 Unhošť	30. 5. 2023
doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D.	člen	Radhošťská 1828/12, 130 00 Praha	30. 5. 2023
Ing. Taťjana Reichlová	člen	Berounská 110, 273 51 Unhošť	30. 5. 2023

2. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

Účtuje podle vyhlášky MF č. 501/2002 Sb. ze dne 6. 11. 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce.

1. Použité nové účetní metody (oproti předchozímu období): nové metody nebyly použity.
2. Způsob oceňování majetku a závazků:
 - a. Zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii: zásoby nebyly
 - b. Dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností: dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek vytvořený vlastní činností nebyl
 - c. Cenných papírů k obchodování a majetkových účastí: cenné papíry jsou oceňovány reálnou tržní hodnotou s uplatněním oceňovacích rozdílů výsledkově
 - d. Cenných papírů držených do splatnosti: cenné papíry jsou oceňovány naběhnou hodnotou s použitím metody efektivní úrokové míry
 - e. Způsob uplatnění při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu: majetek v cizích měnách byl vykázán podle aktuálního měnového kurzu ČNB
3. Okamžik uskutečnění účetního případu: okamžik uzavření obchodu

4. Postupy odpisování hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku: hmotný dlouhodobý majetek je odpisován lineárním způsobem časově.
5. Postupy účtování:
 - a. obchodu s cennými papíry – bylo účtováno pouze o dluhových cenných papírech určených k obchodování a držení do splatnosti v souladu s postupy dle vyhl. MF č. 501/2002 Sb., resp. navazujícími standardy IFRS 9.
 - b. obchodu s deriváty – obchody s deriváty jsou účtovány v souladu s účetními předpisy pro finanční instituce
 - c. devizových obchodů – devizové obchody byly při sjednání účtovány podrozvahovým způsobem, v okamžiku vypořádání pak s dopadem do rozvahy a výkazu zisku a ztrát,
 - d. repo obchodu – bylo účtováno o klasických repo obchodech a krátkodobých reverzních repo obchodech uskutečňovaných s ČNB s promítnutím čerpání úvěru do pasiv společnosti a poskytnutých zástav vládních dluhových cenných papírů k datu sestavení uzávěrky podrozvahově,
 - e. finančního leasingu – finanční leasing nebyl,
 - f. sekuritizace majetku – nebyla,
 - g. další nástroje používané k relokaci úvěrového rizika, penzijních plánů a odložené daně – odložená daň viz 5.1, jinak nebyly,
 - h. úrokových výnosů a nákladů – připsané úroky jsou proúčtovány na účet nákladů a výnosů v brutto částce ke dni uskutečnění účetního případu.
6. Metody a postupy identifikace klasifikovaného majetku, způsoby odpisování aktiv, zejména pohledávek: Pohledávky se klasifikují dle příslušné vyhlášky č. 163/2014 Sb. v platném znění.
7. Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek a rezerv (včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití): účetní jednotka tvoří k pohledávkám po splatnosti opravné položky, při tvorbě respektuje příslušná ustanovení § 26 zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. a zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu č. 593/1992 Sb. v platném znění.
8. Vliv použitého zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek: při snížení hodnoty pohledávky se bere v potaz zajištění v tom smyslu, že opravné položky se tvoří jako součin příslušného koeficientu podle klasifikace pohledávky a účetní hodnoty pohledávky snížené o hodnotu zajištění.

3. POUŽITÉ FINANČNÍ NÁSTROJE

3.1. Úvěrové riziko

Kvalitativní informace

Společnost je vystavena kreditnímu riziku pouze v souvislosti s řízením zůstatků na svých nostro účtech v bankách, používaných k realizaci domácího a zahraničního platebního styku. Míra kreditního rizika je výrazně redukována dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám (převážně bankovních a finančních institucí) a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu. Převážná část Aktiv (volné likvidity) je investována do repa a vkladů v ČNB a krátkodobých státních

dluhopisů, v menší míře též ukládána do krátkodobých depozit v bankách s vysokým ratingem.

1. Citfin SD má ve svém portfoliu k 31. 12. 2024 pouze expozice za bankami a finančními institucemi. Dále eviduje nevýkonné expozice po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 5 tis. Kč. Citfin postupuje při posuzování aktiv v souladu s hlavou IV vyhlášky 163/2014 Sb.
2. Citfin neuplatňuje portfoliový přístup při hodnocení pohledávek.
3. Při zajištění uznávaného pro účely tvorby opravných položek se vychází z vyhlášky č. 163/2014 Sb. Zajištění pohledávek se sleduje v čase v pravidelných intervalech.
4. Citfin používá při posuzování pohledávek uznávané ratingové agentury.
5. Limity angažovanosti spořitelního družstva se řídily vyhláškou č. 163/2014 Sb. Ta stanovila limit vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % kapitálu družstevní záložny. Pokud je osoba institucí, je limit stanoven vnitřním předpisem dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. Činí však nejvýše 100 % kapitálu družstevní záložny. "Významná koncentrace" - Koncentrace úvěrového rizika vzniká zejména z důvodu existence úvěrových pohledávek vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků, a k dlužníkům s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. K minimalizaci tohoto rizika Citfin používá systém limitů angažovanosti, aby zabránilo vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.
6. Citfin nepoužívá žádné nové nebo inovované nástroje realokace úvěrového rizika.
7. Citfin neměl žádné závazky z rekurzních dohod.

Kvantitativní informace

Citfin v roce 2024 neposkytl žádné úvěry a k 31. 12. 2024 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

- a. Členění majetku podle hlavních kategorií partnerů (netto – po opravných položkách v tis. Kč)

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky za bankami a DZ	3 100 597	2 829 761
Úvěry poskytnuté členům společnosti	0	0
Pohledávky za nebankovními subjekty	176 302	173 075

Členění významných položek majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti (v tis. Kč)

Zbytková doba splatnosti	Úvěry členům	Pohl. za bankami a DZ	Závazky vůči klientům
Do 3 měsíců	0	3 100 597	3 229 110
Od 3 měsíců do 1 roku	0	0	0
Od 1 roku do 5 let	0	0	0
Nad 5 let	0	0	0

b. Výše všech pohledávek podle kategorií (brutto – před opravnými položkami v tis. Kč)

Kategorie	Výše expozice
Výkonné	3 276 897
Nevýkonné	7

c. Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

V roce 2024 byly zaúčtovány zákonné opravné položky k pohledávkám za klienty a členy družstevních záložeh ve výši 2 250 Kč. Dále došlo k odpisu pohledávek ve výši 2 992 Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené pohledávky).

d. Nedošlo k žádné sekuritizaci majetku.

3.2. Tržní riziko

Společnost neobchoduje s instrumenty, které by generovaly akciové, komoditní a jiné tržní riziko. Společnost nepořizuje nástroje se záměrem jejich krátkodobého držení a následného prodeje nebo se záměrem využívat skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi kupní a prodejní cenou nebo jiných výkyvů v ceně či úrokové míře.

Kvalitativní informace

Z tržních rizik je společnost vystavena měnovému riziku a úrokovému riziku.

Měnové riziko je omezováno schválenými limity na celkovou měnovou pozici a limity na čisté měnové pozice. Společnost denně vyhodnocuje dodržování měnových limitů a dle potřeby je aktualizuje. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Měnové riziko k 31.12.2024 v CZK

Součet dlouhých měnových pozic	Součet krátkých měnových pozic	Celková měnová pozice
5 059 542	4 743 998	5 059 542

Úrokové riziko je Společností definováno jako riziko vyplývající z pohybu tržních úrokových sazeb. V rámci své činnosti Společnost nepodstupuje úrokové riziko ve významné míře. Jedná se výhradně o riziko vyplývající z uzavírání forwardových a swapových obchodů a z nich vzniklých úrokových pozic. Úroková pozice je Společností řízena pomocí metody PVBPV (present value of basis point value), která vyjadřuje citlivost současné hodnoty portfolia forwardových a swapových obchodů na změnu úrokové míry o jeden bazický bod („basis point“ je roven +0,01 %) v jednotlivých měnách. Společnost také provádí stresové testování na základě Nařízení 2024/856 ze dne 1. prosince 2023. Společnost používá 8 scénářů úrokových šoků s cílem zachytit paralelní a neparalelní rizika související s časovými rozdíly. Tyto scénáře se vztahují na expozice v každé měně zvlášť.

Úrokové riziko k 31.12.2024 v CZK

BPV - ztráta způsobená růstem úrokové sazby v příslušné měně o 1 bazický bod (0,01%)

MĚNA	BPV (CZK)
CZK	-2 396
EUR	-17 809
USD	-9 720

Kvantitativní informace

Kvantitativní informace jsou nerelevantní.

4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin, spořitelní družstvo v roce 2024 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2024 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabýlo vliv na řízení právnické osoby.

Ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem:

- přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem v procentech: nebyl
- přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech v procentech: nebyl
- jiný důvod pro vykonávání rozhodujícího nebo podstatného vlivu: nebyl
- počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu upsaných akcií nebo podílu na základním kapitálu účetní jednotky, ve které uplatňuje vykazující účetní jednotka podstatný nebo rozhodující vliv v účetním období a změny v průběhu účetního období: nebyl
- pohledávky a závazky vůči osobám, ve kterých má podstatný nebo rozhodující vliv; vždy s uvedením počátečního zůstatku, úhrnu přírůstku, úhrnu úbytku, konečného zůstatku; u poskytnutých úvěrů úrokové výnosy vztahující se k poskytnutým úvěrům: nebyl
- cenné papíry, které má v majetku a v závazcích k obchodování a které jsou emitované ovládanými osobami a osobami pod podstatným vlivem: nebyl
- záruky vydané za ovládané osoby, osoby pod podstatným vlivem: nebyl
- záruky přijaté od ovládaných osob, osob pod společným vlivem: nebyl

6. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V ROZVAZE, PODROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

1. Odložený daňový závazek, popř. pohledávka s uvedením důvodu jejich změn a výše a v členění podle jednotlivých druhů přechodných rozdílů a podle jednotlivých druhů nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů: k datu účetní závěrky není vykázána odložená daňová pohledávka ani závazek
2. Informace o pohledávkách a závazcích, vklady termínované se splatností, s výpovědní lhůtou: závazky z titulu běžných účtů členů jsou splatné na požádání; u vkladových účtů obecně záleží na podmínkách uvedených v dané smlouvě příslušné k danému typu vkladového účtu

Závazky Citfin, spořitelní družstvo (v tis. Kč)

Termínované vklady klientů	0
Závazky ke klientům po zrušení účtu	574
Uspořádací účty platebního styku	129 272
Dodavatelé	3 516
Zaměstnanci	3 027
Instituce SP a ZP	1 730
Závazky z pevných termín. operací	3 319
Závazky ze spot. operací	30
Dohadné účty pasivní	658
Vrácení splacených členských podílů	3 083
Daňové závazky	877
Ostatní	538

Pohledávky Citfin, spořitelní družstvo (brutto – před opravnými položkami v tis. Kč)

Poskytnuté zálohy	493
Zaměstnanci	15
Odložená daňová pohledávka	0
Pohl. z pevných termín. operací	8 061
Pohl. ze spot. operací	132
Dohadné účty aktivní	8 862
Jiné pohledávky	10
Uspořádací účty platebního styku	103 462

1. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: v roce 2024 došlo k odpisu pohledávek ve výši 2 992 Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené pohledávky).
2. Společnost neeviduje k datu účetní závěrky žádná/á/ou
 - a. mimořádné položky;
 - b. částku odčitatelných přechodných rozdílů;
 - c. částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech;
 - d. podřízená aktiva a podřízené závazky;

- e. konsorciální úvěry;
- f. zřizovací výdaje;
- g. hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování;
- h. kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou.

3. Cenné papíry: k datu účetní závěrky společnost drží vládní dluhové cenné papíry v celkové hodnotě 177 437 tis. Kč.

Kategorie CP	Počet ks
Oceňované naběhnou hodnotou	17 500
Oceňované RH oproti účtům vlastního kapitálu	0
Oceňované RH do zisku a ztráty	0

4. Podíl dluhových cenných papírů na celkové hodnotě aktiv a pasiv, podíl emitovaných cenných dluhových papírů se splatností do jednoho roku na celkové hodnotě aktiv a pasiv: podíl dluhových cenných papírů na celkové hodnotě aktiv činí 4,93 %.
5. Postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek a jejich použití podle zvláštních předpisů, důvody pro tvorbu a použití ostatních rezerv, postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek s uvedením stavu rezerv a opravných položek na začátku účetního období, jejich zvýšení a snížení v průběhu účetního období, stav na konci účetního období, přehled o tvorbě a použití opravných položek k jednotlivým složkám aktiv, ke kterým se tvoří: opravné položky k pohledávkám za klienty, členy družstevní záložny: nebyly realizovány.
6. Rozpis zřizovacích výdajů: nebyly
7. Hmotný a nehmotný majetek (v tis. Kč)

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Software	31 113	21 563	13 140	10 250	17 973	11 313
Ocenitelná práva	0	0	0	0	0	0
Výsledky vědecké čin.	0	0	0	0	0	0
Jiný DNM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Pozemky	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0
Sam. movité věci a soubory v.m.	11 520	8 694	6 900	7 607	4 620	1 087
Jiný DHM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0

8. Hmotný majetek kupovaný nebo prodáváný na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí (finanční pronájem): nebyl

9. Informace o významných položkách

- významná ostatní aktiva: uspořádací účty platebního styku 103 462 tis. Kč
- významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 129 272 tis. Kč
- významné ostatní provozní výnosy: nejsou
- významné ostatní mimořádné výnosy: nejsou
- významné ostatní provozní náklady: nejsou
- významné ostatní mimořádné náklady: nejsou

10. Informace o použití zisku nebo úhradě ztráty za minulá účetní období: Společnost eviduje nerozdělený zisk z minulých let ve výši 64 922 tis. Kč

11. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi z vytvořeného zisku za účetní období roku 2024 ve výši 34 385 tis. Kč rozdělit podíl na zisku ve výši 24 200 tis. Kč a zbytek zisku navrhne převést na účet nerozdělený zisk.

12. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: k 31. 12. 2024 Citfin, spořitelní družstvo neeviduje žádné repo operace s nakoupenými cennými papíry.

13. Společnost neeviduje:

- a. žádné neuplatněné nebo prominuté úroky z prodlení, u nichž se neuplatňuje akruální princip;
- b. žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

14. Informace o podrozvaze (v tis. Kč)

Pohledávky a závazky ze spotových a termínových operací vyplývají z devizové směny. Přijaté zajištění vyplývá z reverzních REPO operací s ČNB, kdy ČNB poskytujeme naši přebytečnou likviditu proti zajištěným CP ČNB.

Podrozvahová aktiva	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky ze spotových měnových operací	93 189	69 019
Pohledávky z pevných termínových měnových operací	1 596 716	1 522 204
Podrozvahová pasiva	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Přijaté zástavy a zajištění CP	2 379 000	2 182 000
Závazky ze spotových měnových operací	93 086	69 157
Závazky z pevných termínových měnových operací	1 591 974	1 518 277

15. Informace o úrokových výnosech a úrokových nákladech (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úrokové výnosy	136 856	171 635
v tom výnosy z REPO operací	108 023	149 337
v tom ostatní výnosy	28 833	22 298

16. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy z poplatků a provizí	6 195	6 785
Náklady na poplatky a provize	4 109	3 950

17. Zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Z devizových operací (otevření pozice k datu závěrky)	1 056	31 591
Z kurzových rozdílů	43 203	- 20 728
Dividendy z držených CP	0	0

18. Správní náklady v členění (v tis. Kč)

Položka	31.12. 2024	31. 12. 2023
Mzdy	50 923	49 628
z toho odměny statutárních orgánů, komisí	2 769	925
Zdravotní a sociální pojištění	17 110	16 637
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	2 511	921
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (roční průměrný přepočtený počet)	53	51
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9
Náklady na audit	188	309

**19. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány:
Žádné akcie účetní jednotky nejsou.**
20. Informace o transakcích, které účetní jednotka uzavřela se spřízněnou stranou. Dle zprávy o vztazích mezi propojenými osobami vede účetní jednotka účty společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s., na kterých v roce 2024 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 14,6 mld. Kč (z toho objem devizových spotových operací ve výši 6,5 mld. Kč).
21. Získané veřejné podpory: nebyly
**22. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni:
Po rozvahovém dni nevznikly žádné významné skutečnosti.**